

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas de
Educación Inicial - 2020**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad
y Gestión Tributaria

Autor:

Milagros Lily Chuquipiondo Vargas
Angelita Morales Alegria

Asesor:

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo

Lima, Diciembre 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo, de la Facultad de Ciencias Empresariales
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **"PRESUPUESTO Y GESTION FINANCIERA EN INSTITUCIONES EDUCATIVAS DE EDUCACION INICIAL - 2020"** constituye la memoria que presenta el (la) / los estudiante(es) Milagros Lily Chuquipiondo Vargas y Angelita Morales Alegria, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 23 días del mes de Diciembre del año 2020.


Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 23 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 09:00 horas., se reunieron en la sala virtual, de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Adolfo William Lavalle Gonzales el secretario: CP. Samuel Ylquimiche Sánchez y como miembro CP Manuel Edilberto Segura Zelada y el asesor Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado "Presupuesto y gestión financiera en tres Instituciones Educativas de Educación Inicial del distrito de Yarinacocha -2020" de los Bachilleres:

- a) Milagros Lily Chuquipiondo Vargas
- b) Angelita Morales Alegria

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Milagros Lily Chuquipiondo Vargas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Angelita Morales Alegria

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a
(a)

Candidato/a (b)

Candidato/a
(c)

Índice

DECLARACIÓN JURADA.....	2
Acta de sustentación.....	3
Resumen.....	5
Abstract.....	6
Introducción.....	6
Estado del arte.....	10
Método.....	15
Resultados.....	18
Discusión.....	25
Conclusiones.....	27
Referencias.....	29
Anexos.....	31

“Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial - 2020”

"Budget and financial management in Educational Institutions of Initial Education -2020"

Angelita Morales Alegria , Milagros Lily Chuquipiondo Vargas

*EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias empresariales, Universidad Peruana Unión, Lima Perú
Carretera Central Km.19.5, Ñaña, Distrito de Lurigancho-Chosica, Lima, Perú.*

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre presupuesto y gestión financiera en instituciones de educación inicial del distrito de Yarinacocha, Pucallpa, 2020. Se recabó información en cada institución educativa mediante la aplicación de un cuestionario a los participantes para relacionar las variables de presupuesto y gestión financiera. La metodología utilizada en esta investigación es descriptiva correlacional, como técnica se usó la encuesta, y como instrumento un cuestionario de preguntas cerradas que nos permitió obtener los resultados. Se observó la relación entre presupuesto y las tres dimensiones: análisis financiero, planeación financiera y control financiero. De acuerdo con los resultados se concluye que, no existe relación directa entre presupuesto y gestión financiera en las instituciones educativas del nivel inicial, del distrito de Yarinacocha, Pucallpa, 2020. Estos resultados, en parte se debe a la falta de conocimiento y experiencia por parte de los directores, sumado a la deficiente capacitación técnica por la instancia responsable. Así mismo a partir de los hallazgos encontrados y en cierta forma de revertir el panorama se podrá plantear estrategias de mejora para trabajar en un nuevo escenario subsanando las falencias encontradas de tal forma que el presupuesto y la gestión financiera logren una relación directa para beneficio de las instituciones educativas y de sus usuarios.

Palabras clave: Presupuesto, Gestión financiera, análisis financiero, planeación financiera, control financiero

Abstract

The objective of the research was to determine the relationship between budget and financial management in initial education institutions of the district of Yarinacocha, Pucallpa, 2020. Information was collected in each educational institution by applying a questionnaire to the participants to relate the budget variables and financial management. The methodology used in this research is descriptive correlational, the survey was used as a technique, and a closed-question questionnaire as an instrument that allowed us to obtain the results. The relationship between budget and the three dimensions was observed: financial analysis, financial planning and financial control. According to the results, it is concluded that there is no direct relationship between budget and financial management in the educational institutions of the initial level, of the district of Yarinacocha, Pucallpa, 2020. These results, in part, are due to the lack of knowledge and experience by part of the directors, added to the deficient technical training by the responsible instance. Likewise, based on the findings found and in order to reverse the panorama, improvement strategies can be proposed to work in a new scenario, correcting the shortcomings found in such a way that the budget and financial management achieve a direct relationship for the benefit of the institutions educational institutions and their users.

Keywords: Budget, Financial management, financial analysis, financial planning, financial control

I. Introducción

El estudio sobre presupuesto y gestión financiera es de gran relevancia en toda organización, para lograr el éxito deseado.

Como toda organización las instituciones educativas también requieren de un buen manejo contable. Sin embargo, en este campo educativo suceden algunos inconvenientes, pues muchos directores no elaboran un adecuado presupuesto, así como tampoco llevan una eficiente gestión financiera, siendo este uno de los mayores problemas que atraviesan las instituciones educativas.

Al respecto Pico, Suárez, y Tonalá (2017) consideran que en toda organización sea pequeña, mediana o grande es fundamental el presupuesto, empero, ocurre que el reparto de este no se hace de manera eficiente teniendo en cuenta que en las empresas grandes el presupuesto debe realizarse en forma descendente, en las empresas pequeñas de manera ascendente mientras que en las empresas medianas puede ser tanto de la forma descendente como ascendente. La asignación de presupuesto según estos métodos tiene tanto ventajas como desventajas, y en ocasiones la planificación se puede ver afectada por quienes están a cargo de la planificación del presupuesto.

La intención de este estudio ha sido investigar cómo se vienen dando estos procesos en las instituciones educativas del nivel inicial del distrito de Yarinacocha, Provincia de Coronel Portillo, Pucallpa, 2020, considerando que son instituciones de menor población escolar, cuyos errores que cometen los directores en su mayoría se debe a una deficiente gestión financiera como también a la falta de experiencia en la elaboración y manejo de presupuesto.

En el año 2019 estas instituciones del nivel inicial tuvieron como única fuente de ingresos los recursos captados por APAFA quienes se encargaban de cubrir las necesidades de la institución de acuerdo con los requerimientos. Estas instituciones no generaban ingresos propios por la falta de conocimiento y experiencia, como también la deficiente capacitación por parte de la autoridad educativa, aun cuando al transferirse esa responsabilidad a los directores, los funcionarios encargados están obligados a brindar capacitación técnica y monitorear el trabajo del director, orientarlos y no solo fiscalizar, como comúnmente lo vienen haciendo.

Sin embargo es a partir del año 2020 que la instancia educativa de la UGEL exige a las instituciones educativas del nivel inicial a cumplir con lo dispuesto por el Ministerio de Educación (2007) en el D.S. N° 028-2007.MINEDU que aprueba el reglamento de gestión de recursos propios y actividades empresariales en las instituciones educativas, y dado que recientemente se están involucrando con esta responsabilidad, ha generado inconvenientes para elaborar un presupuesto o en su defecto no haber previsto un adecuado plan presupuestal para gestionar recursos financieros.

Esta afirmación se corrobora con lo que manifiesta Trahtemberg (2004) en nuestro país, el proceso de descentralización educativa, ha transferido a las instituciones educativas y directores, las responsabilidades para gestionar sus recursos financieros, y adquirir bienes y servicios para la gestión educativa.

Así este estudio es de gran importancia en el contexto de las instituciones de educación inicial porque existe en las directoras la imperiosa necesidad de elaborar adecuadamente el Presupuesto y realizar una eficiente gestión financiera para dar solución en parte a uno de los problemas más álgidos por los que atraviesan estas instituciones. Los resultados de la investigación beneficiarán a los comités de recursos propios de las instituciones educativas del nivel inicial quienes perfeccionarán en la elaboración de su Presupuesto y optimizarán su gestión financiera.

Estas reflexiones llevan a formular el problema general. ¿Cuál es la relación entre presupuesto y gestión financiera en las Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020? El problema general nos lleva a formular los problemas específicos:

¿Qué relación existe entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020?, ¿Qué relación existe entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020?, ¿Qué relación existe entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020? .

Como objetivo general la investigación se plantea: Determinar la relación entre Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. Como objetivos específicos se plantearon: Identificar la relación entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. Identificar la relación entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. Identificar la relación entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.

Como hipótesis general se formuló: Existe una relación directa entre Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. De la hipótesis general se formula las hipótesis específicas: Existe una relación directa entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. Existe una relación directa entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020. Existe una relación directa entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.

Entre los antecedentes revisados se encontraron investigaciones relacionadas a las variables de estudio tanto a nivel internacional como nacional, no encontrándose a nivel local. En primera instancia se presentarán los antecedentes a nivel internacional.

Pico, et al. (2017) en su tesis sobre planificación presupuestaria y gestión financiera en empresas– Ecuador. Tuvo como objetivo analizar la planificación presupuestaria a través de un trabajo de campo para fomentar la gestión financiera. La metodología fue de tipo descriptivo-explicativo fundamentada en el método analítico e inductivo, se aplicó la entrevista y encuesta para recolectar los datos. Entre sus

conclusiones más importantes dicen: el 39,72% de los encuestados, están en total acuerdo de mejorar la planificación presupuestaria para una eficiente gestión financiera el 28,45% dicen estar de acuerdo, mientras que el 21,13% se muestran imparciales, y el 5,35%, manifiestan estar en desacuerdo. Esto significa que en su mayoría los entrevistados manifiestan que se debe mejorar la planificación presupuestaria para una eficiente gestión financiera.

A nivel nacional se encontró la investigación de Pérez (2018) sobre Gestión financiera en Instituciones educativas privadas- Universidad Norbert Wiener. El estudio tuvo como objetivo formular el diseño de un plan de trabajo para mejorar la gestión financiera. Se utilizó el enfoque mixto, un sintagma holístico proyectivo, y como instrumento una ficha documental, Se entrevistó a 03 personas conocedores de los temas contables. Los resultados arrojaron una falta de comunicación entre el área administrativa y contable. La Institución cuenta con rentabilidad y liquidez, sin embargo, por el desconocimiento de una gestión financiera, realizaran cambios, para una eficiente gestión y toma de decisiones.

Así mismo se encontró la tesis de Bernal (2017) sobre gestión de los directores y su influencia en la obtención de recursos financieros en las instituciones educativas del distrito de Simón Bolívar-Pasco. El estudio tuvo como objetivo identificar la relación existente entre gestión administrativa y recursos financieros en la institución educativa. Se trabajó con una muestra de 45 docentes de las instituciones educativas del distrito Simón Bolívar. Como instrumentos se utilizaron dos cuestionarios uno de gestión administrativa y otro cuestionario recursos financieros. La prueba de hipótesis se hizo a través del estadístico coeficiente de Spearman. En la conclusión más importante se afirma que existe relación entre la dirección y los recursos financieros en las instituciones educativas del distrito de Simón Bolívar, siendo que el coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.797, con una relación positiva y fuerte. Además, el 37.78% de los encuestados considera al nivel de dirección como “alto” un 33.33%, como “mediano” y en menor porcentaje el 28.89% opina que el nivel de dirección es “bajo”.

Cobeña y Monge (2017) en su estudio sobre planificación presupuestal en la ejecución de presupuestos de una institución educativa inicial privada 2016-Universidad Peruana de las Américas, tuvo como objetivo mejorar la planificación presupuestal de la Institución Educativa. La investigación se llevó a cabo a través de un trabajo de campo. La conclusión más importante a la que llegan es que no existe una adecuada planificación del presupuesto en la institución educativa encontrándose deficiencias en la planificación de ingresos y de gastos. No se gestiona un control del manejo económico, lo que no permite obtener una información exacta de las deudas que tienen los padres con la institución educativa.

Rivas (2015) en sus tesis de postgrado sobre presupuesto y gestión financiera en la Institución Educativa N° 6065 “Perú Inglaterra” Universidad Nacional de Educación “Enrique Guzmán y Valle”. Tuvo como objetivo determinar la relación entre las variables de presupuesto y gestión financiera. Se utilizó el tipo de investigación correlacional, método no experimental y un diseño de corte transversal correlacional. La muestra la conformaron 59 docentes. La recogida de datos se realizó mediante la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizó un cuestionario con 40 preguntas. El instrumento fue sometido a Juicio de expertos para su validación y mediante el Coeficiente Alfa de Cronbach se dio la confiabilidad teniendo como resultado 0,883.

En su conclusión más importante afirma que la prueba estadística tuvo como resultado $(20,80) > (3,84)$, rechazando la hipótesis nula, pues fue mayor que el valor del punto crítico $c=3,84$ para un valor de confianza del 95% (el valor de α fue 0,05) por lo que se acepta la hipótesis alterna es decir existe relación significativa entre presupuesto y gestión financiera en la Institución Educativa N° 6065.

Estado del Arte

Para dar sustento teórico científico al estudio se describe a continuación las bases teóricas sobre las variables en estudio: presupuesto y gestión financiera.

Bases teóricas sobre presupuesto

El presupuesto es un instrumento esencial en toda administración. Está considerado como un plan de acción que cumple una meta expresada en valores y términos financieros, la misma que tiene que cumplirse en un tiempo determinado teniendo en cuenta algunas condiciones previstas Burbano y Ortiz 2005, como se cito en Cortijo y Sanchez (2013) El presupuesto apoya el plan financiero, permitiendo lograr el objetivo de toda organización que es garantizar que tanto la obtención como el uso de los recursos financieros se lleven a cabo de manera eficaz y eficiente Tanaka, 2003, como se citó en Cortijo y Sánchez (2013).

Un presupuesto dependerá en gran manera del esfuerzo que una institución ponga en su elaboración e implementación.

“El presupuesto es un plan integrador y coordinador que se expresa en términos financieros respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa para un período determinado, con el fin de lograr los objetivos fijados por la alta gerencia” (Ramírez, 2005, p,243).

Así mismo Ramírez (2005) considera que esta concepción implica elementos principales en un presupuesto:

Es un plan: pues expresa lo que va a realizar la administración para lograr un cambio de forma ascendente en un periodo determinado.

Es integrador: pues toma en cuenta cada una de las áreas y actividades de la institución para el logro del objetivo.

Es coordinador: pues los planes de las diversas áreas se elaboran en armonía y de forma conjunta.

En términos financieros: pues es importante que el presupuesto se represente en unidad monetaria para evitar confusiones.

Operaciones: porque determina los ingresos a obtener como los gastos a producir, información que debe elaborarse de forma muy detallada.

Recursos: se debe establecer el presupuesto de efectivo y el de adiciones de activos como activos fijos, cuentas por cobrar, inventario.

Dentro de un período futuro determinado: Es muy necesario que un presupuesto este definido para un período para el que se hará efectivo la presupuestación.

“Se puede afirmar que el presupuesto consiste en cuantificar en términos monetarios la toma de decisiones anticipada y los objetivos trazados, de manera que permitan visualizar su efecto en la empresa y sirvan como herramienta de control administrativo” (Ramírez, 2005, p.243).

“Toda empresa sea pública o privada, requiere planificar, y por lo tanto requiere de un instrumento para la planificación sea a corto o mediano plazo, denominado presupuesto, que viene a ser cuantificar el conjunto de gastos que va a realizar una entidad en un determinado periodo, ligado a la previsión de ingresos necesario de obtener para el financiamiento de los mismos” (Cádiz, 2004).

Al respecto Mendoza (2004) considera que el presupuesto en una empresa está relacionado con las funciones de planeación, organización, coordinación, dirección y control.

Rivas (2015) refiere que, en el campo educativo, el presupuesto viene a ser el instrumento de planificación económica de la institución educativa, donde se prevé, juntamente con los ingresos, los requerimientos y gastos necesarios para lograr sus objetivos. El presupuesto resulta de todo un proceso que inicia con la elaboración del Proyecto Educativo Institucional, (PEI) y el Plan Anual de Trabajo (PAT) centrado en las necesidades, para luego, cuantificar las actividades es decir los recursos que se van a requerir para poner el plan en acción.

Lo que se busca con el presupuesto es la eficacia y eficiencia en el logro de los objetivos establecidos como en la utilización de los recursos que se tienen disponibles para lograr alcanzar las metas fijadas por la institución educativa, así lo afirma Sarmiento (1989) “El Presupuesto viene a ser un plan de

acción que está dirigido a lograr una meta prevista, que se expresa en valores y términos financieros y que tiene que cumplirse en un tiempo determinado y bajo ciertas condiciones previstas. El presupuesto implica necesariamente la elaboración de un plan integrado expresado en términos financieros, en razón de recursos y operaciones de una empresa, en un período definido.

En la institución educativa el presupuesto comprende aspectos y procesos que se tienen que desarrollar para el logro de los resultados previstos, tales como el Proyecto Educativo Institucional (PEI) a mediano plazo, el Plan Anual de Trabajo (PAT) a corto plazo que requiere para su ejecución de un presupuesto, que debe ser usado, evaluado y controlado (Rivas, 2015).

Lozada (2019) considera que las empresas no solo deben elaborar e implementar su presupuesto sino que deberán hacer el seguimiento y control del mismo, para detectar si hay desviaciones, pues generalmente el crecimiento de las grandes empresas están basadas en una adecuada planeación la gestión financiera de los mismos.

La institución educativa financia su presupuesto mediante recursos ordinarios, propios, ingresos de APAFA, como también donaciones.

Los gastos que se ejecutan en la institución educativa son los gastos corrientes destinado al mantenimiento de los servicios educativos e infraestructura, como adquisición de materiales de enseñanza, impresiones, accesorios eléctricos, sanitarias y de servicios no personales, así como los gastos de capital o de Inversión, que se destinan a producir bienes para incrementar el patrimonio de la institución educativa.

Por su parte Loayza (2018) nos dice que los ingresos propios de la institución educativa incluye la captación, utilización y registro. Así mismo la institución educativa posee solo el Plan Anual de Trabajo, no contando con el Plan de Recursos Propios, sin embargo estos son captados de acuerdo con lo reglamentado, siendo depositados en el banco en una cuenta mancomunada de la institución educativa. Finalmente manifiesta que los recursos son usados para pagar mantenimiento de la infraestructura, coliseo, pago de servicios y otros necesarios. Cuenta con libro de caja donde se registran los ingresos y gastos a cargo de un Contador Público externo que tiene la institución

Rivas (2015) menciona los principios del presupuesto tales como la previsión, planificación, organización, dirección y control que contiene las decisiones económicas y de planeación.

La previsión, que implica preparar con anticipación lo que es conveniente para la atención a tiempo de las necesidades de la organización.

La planificación, referida a la ruta a seguir, respecto a las actividades según los objetivos planteados.

La organización, está dada por la estructura técnica en cuanto a funciones, niveles y actividades de los recursos humanos y materiales.

La dirección, que es la guía para elaborar el presupuesto y será responsable de su ejecución.

Control, implica la medición y apreciación de los objetivos y planes en función si se están cumpliendo.

Para efectos de la investigación se tomó como dimensiones para la variable presupuesto estos principios que menciona Rivas (2015).

Bases teóricas sobre gestión financiera

Pico, et al. (2017) considera la gestión financiera como procesos para adquirir mantener y usar el dinero, sea en forma física o mediante otros recursos como tarjetas de crédito o cheques. A ello agrega que una gestión financiera eficiente no evalúa solamente la disposición de dinero, sino que trata de planificar, y prever a futuro la gestión financiera así como las posibles faltas o excesos del dinero.

Van Horne y Wachowicz (2002) manifiestan que la gestión financiera “es una parte de la administración general, cuyo objetivo es maximizar el capital de una empresa en un largo plazo, obteniendo recursos financieros por aportes de capital o créditos, así como su correcto manejo y ejecución”.

Perdomo (2002) afirma: “A través de la gestión financiera se recogen datos muy significativos, los que se analizan, se planifican, se controlan y se evalúan para la toma de decisiones acertadas y así lograr alcanzar el objetivo de hacer crecer el capital contable de la organización”. El área financiera abarca tres áreas de decisión, como son: de inversión, de financiamiento y de destino de utilidades. La gestión financiera comprende la solución de estos tres tipos de problemas, así como la solución en forma conjunta.

Sin embargo no es fácil solucionar, y para lograr decisiones óptimas se sirve de herramientas y técnicas cuantitativas, como el balance contable y los planes, programas y presupuesto, para estudiar el caso, planificar y controlar las actividades de la organización. (Rivas, 2015).

Rivas (2015) nos dice que la gestión financiera cumple funciones como: determinar las necesidades de recursos financieros, consecución del financiamiento, aplicación en forma juiciosa de los recursos financieros, como los excedentes de tesorería, análisis financiero, y el análisis de viabilidad económica y

financiera de las posibles inversiones. Por otra parte, considera que la gestión financiera presenta una estructura que parte desde el recojo de información para el estudio financiero, hasta la etapa de control.

Salazar (2017) nos dice que “la gestión financiera es un área clave, su principal objetivo es generar mayor valor, involucrando el uso de herramientas y técnicas financieras que el responsable del área debe integrar en su visión estratégica para lograr maximizar los recursos de la organización” (p, 42).

La función financiera presenta tres importantes áreas de decisión descritas por Rivas (2015).
Decisión de inversión, está referida a la cantidad de recursos destinados a ejecutar ciertos proyectos con beneficios a futuro. Involucra analizar cada uno de los proyectos de inversión y de todos en general para determinar el nivel de riesgo como las utilidades que se deriven del mismo.
Decisión de financiamiento, aquella que determina la mejor conjugación de fuentes de financiamiento y las modificaciones posibles para el máximo valor de la Institución.
Decisión de destino de utilidades, referida a determinar la seguridad de las utilidades así como el destino que se les debe dar.

La gestión financiera cuenta con herramientas que ayudan a planificar y controlar las actividades en una organización. Entre estas herramientas tenemos:
Balance Contable, que es un informe que se realiza sobre la situación financiera de una institución en una fecha determinada, es un resumen de los registros contables en un periodo determinado, elaborados de acuerdo con los principios de contabilidad.

Planes, Programas y Presupuesto. En cuanto a la Planificación como proceso son los directivos de la institución quienes se encargan de diseñar a futuro deseado, seleccionando la mejor manera factible de elaborarlo es decir, tomando decisiones previas sistemáticamente que aseguren la mayor posibilidad de conseguir el futuro deseado.

Los Programas se refieren a la manera en que se realizará la planificación mejorando los recursos que se disponen para la consecución del objetivo institucional.

El Presupuesto, está referido al tiempo en que deben realizarse los programas en cada periodo.

Por otra parte la gestión financiera cumple ciertas funciones entre ellas:

Determinar las necesidades de recursos financieros, que plantean lo que se necesita, señalan los recursos del que se dispone, hace la previsión de los recursos liberados y el cálculo de requerimientos de financiación externa.

La consecución de financiación beneficiosa.

La aplicación juiciosa de los recursos financieros, lo que incluye excedentes de tesorería, lograr una financiación equilibrada así como adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.

El análisis financiero, que incluye la recolección, estudio de información sobre la situación financiera de la organización.

El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.

Así también la gestión financiera se divide en tres etapas: análisis financiero, planeación financiera y control financiero (Rivas, 2015).

Análisis Financiero, es la técnica que se usa para evaluar la información contable, económica y financiera en un periodo determinado.

Planeación financiera, encargada de estudiar evaluar y proyectar los conceptos y cifras que podrán prevalecer a futuro en la empresa para la toma de decisiones y lograr incrementar el capital contable a largo plazo (Perdomo, 2004).

El control financiero, encargado de estudiar y evaluar al mismo tiempo el análisis y la planeación financiera y corregir ciertas desviaciones entre las cifras reales y las proyectadas, para el logro de los objetivos propuestos por la organización a partir de decisiones acertadas.

Para efectos de la investigación se tomó como dimensiones de la variable gestión financiera estas tres etapas de acuerdo con Rivas (2015) Análisis financiero, planeación financiera y control financiero.

II. METODO

Tipo y diseño de investigación

El tipo de estudio es básico y el diseño no experimental, correlacional de corte transversal, el nivel es descriptivo.

Variables y operacionalización

Variable 1

Presupuesto:

“Consiste en cuantificar en términos monetarios la toma de decisiones anticipada y los objetivos trazados, de manera que permitan visualizar su efecto en la empresa y sirvan como herramienta de control administrativo” (Ramírez, 2005, p.243).

Rivas (2015) refiere que, en el campo educativo el presupuesto viene a ser el instrumento de planificación económica de la institución educativa, que permite la previsión tanto de los ingresos como los requerimientos y gastos necesarios para lograr sus objetivos. El presupuesto resulta de todo un proceso que inicia con la elaboración del Proyecto Educativo Institucional, (PEI) y el Plan Anual de Trabajo (PAT) centrado en las necesidades, para luego, cuantificar las actividades es decir los recursos que se van a requerir para poner el plan en acción.

Categoría: Cualitativa.

Variable 2

Gestión financiera

Pico, et al. (2017) considera la gestión financiera como procesos para adquirir mantener y usar el dinero, sea en forma física o mediante otros recursos como tarjetas de crédito o cheques. A ello agrega que una gestión financiera eficiente no evalúa solamente la disposición de dinero, sino que trata de planificar, y prever a futuro la gestión financiera, así como las posibles faltas o excesos del dinero.

Rivas, (2015) nos dice que la gestión financiera cumple funciones como: determinar las necesidades de recursos financieros, consecución del financiamiento, aplicación en forma juiciosa de los recursos financieros, como los excedentes de tesorería, análisis financiero, y el análisis de viabilidad económica y financiera de las posibles inversiones. Por otra parte, considera que la gestión financiera presenta una estructura que parte desde el recojo de información para el estudio financiero, hasta la etapa de control.

Categoría: Cualitativa.

Población: 3 Instituciones Educativas, Distrito de Yarinacocha, Departamento de Ucayali.

Se trabajó con una muestra poblacional de 12 participantes pertenecientes a tres instituciones educativas del nivel Inicial, las mismas que fueron seleccionadas a través de un muestreo no probabilístico intencional.

Muestreo: No probabilístico por conveniencia.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica.

Para efectos del estudio se utilizó como técnica la encuesta

Instrumentos.

Como instrumento se utilizó el cuestionario de Rivas (2015) el mismo que fue adaptado en algunos de sus ítems y estructura. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista, (2014) considera que hay dos opciones al utilizar un instrumento de medición, esto es que se puede elegir un instrumento ya aplicado y disponible, el cual se puede adaptar a los requerimientos de la investigación, o también construir un nuevo instrumento de medición acorde con la técnica apropiada.

Para la primera variable, presupuesto el instrumento contiene 21 ítems. Para la segunda variable gestión financiera se consideraron 19 ítems.

Las respuestas fueron medidas mediante una escala de Likert con cinco alternativas de respuesta para cada una: Nunca (1), Casi nunca (2), a veces si, a veces no (3), casi siempre (4) y siempre (5).

Para validar al contenido del instrumento, fue sometido a juicio de expertos, en la persona de 3 profesionales con dominio del tema en estudio, así como experiencia en el campo de la investigación. Pese a que el instrumento ya estuvo validado en otro escenario y por otros expertos, se realizó esta validación por considerar que el estudio corresponde a otras realidades.

Para darle confiabilidad al instrumento, se aplicó el cuestionario a una muestra piloto de 5 docentes, cuyos resultados permitieron hallar la confiabilidad mediante el Coeficiente de Alfa de Cronbach, siendo de 0.786 para la variable presupuesto y 0.760 para la variable gestión financiera. De acuerdo con Pino el nivel de confiabilidad es de Bueno Pino (2007) así mismo Ruíz (2002) y Palella y Martins (2003) consideran que si los rangos están entre 0.61 a 0.80 la confiabilidad es alta.

Tabla 1

Confiabilidad del instrumento presupuesto y gestión financiera.

Variables	Coeficiente Alpha Cronbach	N° ítems	Nivel de confiabilidad
1. Presupuesto	0.790	21	Bueno
2. Gestión Financiera	0.760	19	Bueno

Método de análisis de datos

Técnica: Estadística descriptiva e inferencial.

Tablas de frecuencias.

Aspectos éticos

Conducta del investigador: Respeto: Autores + Encuestados + Empresas.

Autores: Se cumplió en citar a los autores que se investigaron.

Encuestados: Se contó con los consentimientos informados.

Empresa: Se solicitó permiso a las instituciones participantes.
Honradez, Se evidencia en la no manipulación de información.

III. Resultados

3.1. Resultados descriptivos

Los resultados se presentan en las tablas de frecuencia con datos agrupados para una mejor comprensión.

Resultados de la variable 1 Presupuesto

Tabla 2

Tabla de frecuencia con datos agrupados para la Variable Presupuesto

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	5	41,7
Adecuado	7	58,3
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 2 muestra que, de un total de 12 personas encuestadas, 5 valoran al presupuesto como regular y 7 como adecuado, representado un 41.7% y 58.3% respectivamente.

Tabla 3

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Previsión

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	5	41,7
Adecuado	7	58,3
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 3, se observa que el 58.33% precisan que la previsión del presupuesto es adecuada y ninguno afirma que es inadecuada.

Tabla 4

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Planeamiento.

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	6	50,0
Adecuado	6	50,0
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la tabla 4, se observa que el 50% precisan que el planeamiento del presupuesto es adecuado y ninguno afirma que es inadecuado.

Tabla 5

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Organización.

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	3	25,0
Adecuado	9	75,0
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la tabla 5, se observa que el 75% precisan que la organización del presupuesto es adecuado y ninguno afirma que es inadecuado.

Tabla 6

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Dirección.

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	0	0
Adecuado	12	100,0
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la tabla 6, se observa que el 100% precisan que la dirección del presupuesto es adecuado.

Tabla 7

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Control.

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Inadecuado	0	0
Regular	0	0
Adecuado	12	100,0
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 7, se observa que el 100% precisan que el control del presupuesto es adecuado.

Resultados de la variable 2 Gestión Financiera

Tabla 8

Tabla de frecuencias con datos agrupados Variable 2: Gestión Financiera

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Deficiente	0	0
Regular	10	83,3
Eficiente	2	16,7
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 8, se observa que el 83.3% precisan que la gestión financiera es regular y ninguno afirma que es ineficiente.

Tabla 9.

Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Análisis financiero

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Deficiente	0	0
Regular	1	8,3
Eficiente	11	91,7
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la tabla 9, se observa que el 91.7% precisan que los análisis financieros de la gestión financiera son eficientes y ninguno afirma que es ineficiente.

Tabla 10.*Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión Planeación financiera*

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Deficiente	0	0
Regular	2	16,7
Eficiente	10	83,3
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.**Interpretación:**

En la tabla 10, se observa que el 83.33% precisan que la planeación financiera de la gestión financiera es eficiente y ninguno afirma que es ineficiente.

Tabla 11.*Tabla de frecuencias con datos agrupados Dimensión control financiero.*

Niveles	Estadística descriptiva	
	Frecuencia (fi)	Porcentaje (%)
Deficiente	1	8,3
Regular	11	91,7
Eficiente	0	0
Total	12	100,0

Fuente: Elaboración propia.**Interpretación:**

En la tabla 11, se observa que el 91.7% afirma que el control financiero es regular y el 8.3% que es deficiente.

Tabla de contingencias o tablas cruzadas**Tabla 12***Tabla cruzada Presupuesto*Gestión financiera.*

			Gestión financiera		Total
			Regular	Eficiente	
Presupuesto	Regular	Recuento	5	0	5
	Adecuado	Recuento	5	2	7
Total		Recuento	10	2	12

Fuente: Elaboración propia.**Interpretación:**

La tabla 12 muestra que, de las 12 personas encuestadas, respecto a la variable presupuesto 5 calificaron como regular y 7 como adecuado. De las 5 personas que calificaron como regular, todas ellas calificaron a la gestión financiera como regular también; así mismo, de las 7 personas que calificaron como adecuado, 5 calificaron a la gestión financiera como regular y 2 como eficiente.

Por otra parte, las 12 personas encuestadas, respecto a la variable gestión financiera 10 calificaron como regular y 2 como eficiente. De las 10 personas que calificaron como regular, 5 de ellas calificaron al presupuesto como regular y 5 como adecuado; así mismo, de las 2 personas que calificaron como eficiente, todas ellas calificaron al presupuesto como adecuado también.

Tabla 13

*Tabla cruzada Presupuesto*Análisis financiero*

			Análisis financiero		Total
			Regular	Eficiente	
Presupuesto	Regular	Recuento	1	4	5
	Adecuado	Recuento	0	7	7
Total		Recuento	1	11	12

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 13 muestra que, de las 12 personas encuestadas, respecto a la variable presupuesto 5 calificaron como regular y 7 como adecuado. De las 5 personas que calificaron como regular, 1 calificó al análisis financiero como regular y 4 calificaron como eficiente, así mismo, de las 7 personas que calificaron como adecuado, todas ellas calificaron al análisis financiero como eficiente. Por otra parte, las 12 personas encuestadas, respecto a la dimensión análisis financiero 1 calificó como regular y 11 como eficiente. La única persona que calificó como regular, también calificó al presupuesto como regular, así mismo, de las 11 personas que calificaron como eficiente, 4 calificaron al presupuesto como regular y 7 como adecuado.

Tabla 14

*Tabla cruzada Presupuesto*Planeación financiera*

			Planeación financiera		Total
			Regular	Eficiente	
Presupuesto	Regular	Recuento	2	3	5
	Adecuado	Recuento	0	7	7
Total		Recuento	2	10	12

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 14 muestra que, de las 12 personas encuestadas, respecto a la variable presupuesto 5 calificaron como regular y 7 como adecuado. De las 5 personas que calificaron como regular, 2 calificaron a la planeación financiera como regular y 3 calificaron como eficiente, así mismo, de las 7 personas que calificaron como adecuado, todas ellas califican a la planeación financiera como eficiente.

Por otra parte, las 12 personas encuestadas, respecto a la planeación financiera 2 calificaron como regular y 10 como eficiente. De las 2 personas que calificaron como regular, también las 2 personas calificaron al presupuesto como regular; así mismo, de las 10 personas que calificaron como eficiente, 3 de ellas consideran al presupuesto como regular y 7 como adecuado.

Tabla 15

*Tabla cruzada Presupuesto*Control financiero*

			Control financiero		Total
			Deficiente	Regular	
Presupuesto	Regular	Recuento	1	4	5
	Adecuado	Recuento	0	7	7
Total		Recuento	1	11	12

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 15 muestra que, de las 12 personas encuestadas, respecto a la variable presupuesto 5 calificaron como regular y 7 como adecuado. De las 5 personas que calificaron como regular, 1 califico al control financiero como deficiente y 4 calificaron como regular, así mismo de las 7 personas que calificaron como regular al presupuesto, todas ellas también calificaron como regular al control financiero. Por otra parte, las 12 personas encuestadas, respecto al control financiero 1 califico como deficiente, y 11 como regular. La única persona que califico como deficiente al control financiero, también califico como deficiente al presupuesto. Así mismo de las 11 personas que calificaron como regular al control financiero, 4 consideran al presupuesto como regular y 7 como adecuado.

3.2. Resultados inferenciales

Prueba de hipótesis

Tabla 16

Prueba de hipótesis general de la variable Presupuesto y gestión financiera

			Gestión financiera
Tau_b de Kendall	Presupuesto	Coefficiente de correlación	,378
		Sig. (bilateral)	,210
		N	12

Fuente: SPSS 25.0

Interpretación:

La tabla 16 muestra el resultado de la prueba de hipótesis para las variables Presupuesto y gestión financiera. Con un p valor (sig. Bilateral) = $0,210 > 0,05$, se concluye que no existe relación entre presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Tabla 17

Prueba de hipótesis específica 1 de la variable presupuesto y la dimensión análisis financiero.

			Análisis financiero
Tau_b de Kendall	Presupuesto	Coeficiente de correlación	,357
		Sig. (bilateral)	,237
		N	12

Fuente: SPSS 25.0

Interpretación:

La tabla 17 muestra el resultado de la prueba de hipótesis específica 1 de la variable Presupuesto y la dimensión análisis financiero. Con un p valor (sig. Bilateral) = $0,237 > 0,05$, se concluye que no existe relación entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Tabla 18

Prueba de hipótesis específica 2 de la variable presupuesto y la dimensión planeación financiera

			Planeación financiera
Tau_b de Kendall	Presupuesto	Coeficiente de correlación	,529
		Sig. (bilateral)	,079
		N	12

Fuente: SPSS 25.0

Interpretación:

La tabla 18 muestra el resultado de la prueba de hipótesis específica de la variable Presupuesto y la dimensión planeación financiera. Con un p valor (sig. Bilateral) = $0,079 > 0,05$, se concluye que no existe relación entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Tabla 19

Prueba de hipótesis específica 3 de la variable presupuesto y la dimensión control financiero

			Control financiero
Tau_b de Kendall	Presupuesto	Coeficiente de correlación	,357
		Sig. (bilateral)	,237
		N	12

Fuente: SPSS 25.0

Interpretación:

La tabla 19 muestra el resultado de la prueba de hipótesis específica 1 de la variable Presupuesto y la dimensión control financiero. Con un p valor (sig. Bilateral) = 0,237 > 0,05, se concluye que no existe relación entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

IV. Discusiones y conclusiones

4.1. Discusión

A partir de los hallazgos encontrados se rechaza la hipótesis general alterna dado que el p valor (sig. Bilateral) = 0,210 > 0,05, por lo tanto no existe relación entre presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Estos resultados, no guardan relación con lo que sostiene Rivas (2015) en sus tesis de postgrado sobre presupuesto y gestión financiera en la Institución Educativa N° 6065 “Perú Inglaterra” Universidad Nacional de Educación “Enrique Guzmán y Valle” cuyos resultados de la prueba estadística de $(20,80) > c(3,84)$, rechaza la hipótesis nula, por ser mayor que el valor del punto crítico $c=3,84$ para un valor de confianza del 95% (el valor de α fue 0,05) y acepta la hipótesis alterna es decir existe relación significativa entre presupuesto y gestión financiera en la Institución Educativa N° 6065.

Así mismo este estudio es contradictorio con la investigación de Bernal (2017) sobre gestión de los directores y su influencia en la obtención de recursos financieros en las instituciones educativas del distrito de Simón Bolívar-Pasco, investigación que se relaciona con la variable gestión financiera, en este estudio se demuestra que existe relación entre la dirección y los recursos financieros en las instituciones educativas del distrito de Simón Bolívar, siendo que el coeficiente de correlación de Spearman es de 0.797, con una relación positiva y fuerte.

Pero en lo que concuerda este estudio es con la investigación de Pico, Suárez, y Tomalá (2017) en su tesis sobre planificación presupuestaria y gestión financiera en empresas–Ecuador, realizada a través de un trabajo de campo de tipo descriptivo-explicativo. Los autores en sus resultados muestran que el 39,72% de los encuestados, están en total acuerdo de mejorar la planificación presupuestaria para una eficiente gestión financiera el 28,45% dicen estar de acuerdo, mientras que el 21,13% se muestran imparciales, y el 5,35%, manifiestan estar en desacuerdo, resultados que les permiten aseverar que los entrevistados manifiestan que debe mejorarse la planificación presupuestaria para una eficiente gestión financiera.

Así también este estudio concuerda con la investigación de Cobeña, y Monge (2017) en su estudio sobre planificación presupuestal en la ejecución de presupuestos de una institución educativa inicial privada 2016-Universidad Peruana de las Américas, realizado mediante un trabajo de campo, quienes llegan a la conclusión que no existe una adecuada planificación del presupuesto en la institución educativa, encontrándose deficiencias en la planificación de ingresos y de gastos. No se gestiona un control del manejo económico, lo que no permite obtener una información exacta de las deudas que tienen los padres con la institución educativa.

Otra de las investigaciones que tiene relación con nuestros resultados es la de Pérez (2018) sobre Gestión financiera en Instituciones educativas privadas- Universidad Norbert Wiener, cuyos resultados arrojaron una falta de comunicación entre el área administrativa y contable. La Institución cuenta con rentabilidad y liquidez, sin embargo, por el desconocimiento de una gestión financiera, tendrán que realizar cambios, para una eficiente gestión y toma de decisiones.

En lo que respecta a la hipótesis específica 1 de la variable presupuesto y la dimensión análisis financiero, se rechaza la hipótesis alterna dado que el p valor (sig. Bilateral) = $0,237 > 0,05$, por lo tanto, no existe relación entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Estos resultados tienen cierta relación con Rivas (2015) quien manifiesta que no se realiza un trabajo de análisis financiero eficiente ya que solo el 22% de los encuestados opina que siempre y casi siempre la información es veraz; el 8 % opina que Siempre y casi siempre la información es completa y el 9% opina que Siempre y casi siempre se analizan los estados financieros anteriores.

En lo cuanto a la hipótesis específica 2 de la variable presupuesto y la dimensión planeación financiera, se rechaza la hipótesis alterna dado que el p valor (sig. Bilateral) = $0,079 > 0,05$, por lo tanto no

existe relación entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

Estos resultados así mismo guardan relación con Rivas (2015) quien manifiesta que no se realiza un trabajo de planeación financiera eficiente pues el 16% de los encuestados opina que siempre y casi siempre la planeación está relacionada a los objetivos; el 17% opina que siempre y casi siempre se actualizan los planes de ingresos y gastos; tan solo el 10% opina que siempre y casi siempre el director demuestra capacidad de administrar los ingresos y gastos y el 21% manifiestan que siempre y casi siempre los docentes colaboran en la administración de ingresos y egresos.

Respecto a la hipótesis específica 3 de la variable presupuesto y la dimensión control financiero, se rechaza la hipótesis alterna dado que el p valor (sig. Bilateral) = $0,237 > 0,05$, por lo tanto no existe relación entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas de Educación Inicial, Distrito Yarinacocha Departamento de Ucayali, 2020.

En cuanto a estos resultados se puede decir que guardan relación con Rivas (2015) quien manifiesta que no se realiza un trabajo de control financiero eficiente pues el 18% opina que siempre y casi siempre se usan los indicadores; el 8% opina que casi siempre los ingresos se administran bien; el 61% opina entre siempre y casi siempre que la infraestructura está deteriorada; el 75% opina que siempre y casi siempre falta materiales educativos y el 95 opina entre siempre y casi siempre falta el equipamiento en la institución educativa.

Respecto a estos resultados como investigadoras queda el compromiso de brindar a las directoras y su comité de recursos propios las herramientas necesarias para elaborar presupuestos que contemplen las dimensiones ya previstas y canalizar los ingresos de la institución educativa concretizándolos en proyectos productivos a través de capacitaciones.

4.2. Conclusiones

- De acuerdo con el objetivo general se determinó que no existe relación entre Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali 2020.
- De acuerdo con el objetivo específico 1 se identificó que no existe relación entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.

-De acuerdo con el objetivo específico 2 se identificó que no existe relación entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.

-De acuerdo con el objetivo específico 3 se identificó que no existe relación entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.

V. Referencias

- Bernal, S. (2017). *(Gestión administrativa de los directores y su influencia en la obtención de recursos financieros en las instituciones educativas del distrito de Simón Bolívar de la Región Pasco)* Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle.
- Burbano, J. y. (2005). *Presupuestos: Enfoque moderno de Planeación y Control de Recursos (3 ed.)*. Bogotá: : Mc Graw Hill Interamericana S.A.
- Cádiz, J. (2004). *La gestión económica de los centros docentes públicos de enseñanzas escolares. España: Secretaria General Técnica.*
- Cobeña, E. y. (2017). *La planificación presupuestal y su incidencia en la ejecución de presupuestos de una institución educativa pre escolar privada 2016 -Universidad Peruana de las Américas. Lima.*
- Cortijo, N. y. (2013). *El presupuesto y la mejora en la gestión empresarial de la empresa RED CAR Perú S.A.C en la ciudad de Trujillo durante el periodo 2012-2013. Trujillo.*
- Hernández, R. F. (2014). *Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill Interamericana.*
- Loayza, A. (2018). *La administración financiera de los recursos propios en la Institucional Educativa Estatal Mixta Uriel García-Wanchaq-Cusco, Periodo 2016”, Universidad Andina del Cuzco. Recuperado de <http://repositorio.uandina.edu.pe/h>.*
- Lozada, K. (2019). *El presupuesto financiero como herramienta para la toma de decisiones en la empresa Agro PBS en el distrito de San Martín de Porres en el año 2019- Universidad Peruana las Américas. Lima.*
- Mendoza, C. (2004). *Presupuestos para empresas de manufactura (1ª Ed.)*. Barranquilla”. : Ediciones Uninorte.
- Ministerio de Educación. (2007). *DS N° 028 -2007-ED Reglamento de Gestión de Recursos Propios y Actividades Empresariales en la IE Publicas. Lima.*
- Palella, S. y. (2003). *“Metodología de la Investigación cuantitativa”*. . Caracas: : Fedupel.
- Perdomo. (2002). *Elementos básicos de la administración financiera. México: International : Thomson Editores S.A.*

- Perez, E. (2018). *Gestión financiera en Instituciones educativas privadas, 2018 -Universidad-Norbert Wiener*. Lima.
- Pico, E. S. (2017). La planificación presupuestaria y su incidencia en la gestión financiera en las empresas de la provincia de Santa Elena. *Revista de Planeación y Control Microfinanciero* Vol.3 No.9, 1-10.
- Pino, R. (2007). *Metodología de la investigación científica*. Lima –Perú : Editorial San Marcos.
- Ramírez, D. (2005). Contabilidad Administrativa. Mc Graw Hill. Séptima Edición. México,. México,.
- Rivas, E. (2015). *El Presupuesto y la Gestión Financiera en la Institución Educativa N° 6065 “Perú Inglaterra” del distrito de Villa el Salvador.Universidad Nacional de Educación Enrique Guzman y Valle . Lima Perú”*.
- Ruiz, C. (2002). *Instrumentos de Investigación Educativa* . Venezuela: : Fedupel.
- Salazar, G. (2017). *Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en salud sucursal Perú, Lima 2017”*. . Lima Perú.
- Sarmiento, E. (1989). *Los presupuestos, teoría y aplicaciones*. Colombia: ECOE. .
- Tanaka, G. (2003). *Análisis Financieros para la toma de decisiones (1 ed.)*. Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Trahtemberg, L. (2004). *La Educación peruana en emergencia. Perú: Bruno*.
- Van Horne, J. &. (2002). *Fundamentos de administración financiera. México: . México: Pearson educación*.

Anexo A Instrumentos de Recolección de Datos

Sobre Presupuesto y Gestión Financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial

Estimada docente/Personal Administrativo

El presente cuestionario tiene por objetivo recopilar información sobre las implicaciones del Presupuesto en la Gestión Financiera de la Institución Educativa. Los resultados de esta investigación servirán para mejorar la calidad de la gestión.

ESPECIALIDAD: Cargo:-----

Instrucciones:

Lea los enunciados detenidamente y marque con una equis (x) en un casillero por cada pregunta. Cada número equivale valorativamente a:

1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces sí a veces no 4 = Casi siempre 5 = Siempre

1. PRESUPUESTO:						
N°ORD	DIMENSIONES	1	2	3	4	5
1.1.PREVISIÓN						
1	Se elabora el documento de ingresos y gastos para cada año escolar					
2	Se elabora el documento de ingresos y gastos de acuerdo a los objetivos del plan anual de la institución educativa					
1.2.PLANEAMIENTO						
3	Se elabora el documento de ingresos y gastos antes de empezar el año escolar					
4	Se realiza modificaciones al presupuesto, cuando varían los ingresos presupuestados					
5	Se elabora solamente un documento de ingresos y gastos en la IE					
6	Participa el personal Directivo en la confección del documento presupuestario					
7	Participa la comunidad educativa en la elaboración del documento presupuestario					
8	Los padres de familia presentan propuestas en la elaboración del presupuesto					
9	El documento de ingresos y gastos es aprobado el en la fecha convenida					

10	Los recursos disponibles se utilizan solamente para alcanzar los objetivos del plan anual					
N°ORD		5	4	3	2	1
1.3.ORGANIZACIÓN						
11	Los gastos de los recursos se dan en función del logro de los objetivos					
12	Existe equilibrio entre los ingresos y gastos del documento presupuestario					
13	Se indica con precisión las fuentes de los ingresos del presupuesto					
14	Se establece con precisión el objetivo del gasto en el presupuesto					
15	El ejercicio presupuestario coincide con el año escolar					
1.4. DIRECCIÓN						
16	La elaboración del documento presupuestario es dirigida por el Director					
17	La elaboración del presupuesto es respaldada por las autoridades de la institución educativa					
18	Existe relación entre los objetivos establecidos en el plan anual y los programas de gasto del documento presupuestario					
1.5. CONTROL						
19	Se supervisa el desarrollo de las actividades para generar ingresos					
20	Se refleja el cumplimiento de los objetivos planteados en el documento de ingresos y gastos.					
21	Se compara permanentemente lo presupuestado y lo realizado para conocer el grado de cumplimiento del presupuesto					
2. GESTIÓN FINANCIERA						
N°ORD		5	4	3	2	1
2.1. ANALISIS FINANCIERO						
1	La información de ingresos y gastos que se proporciona es veraz					
2	La información de ingresos y gastos que se proporciona es completa					
3	Se analizan los estados financieros del año anterior					
2.2. PLANEACIÓN FINANCIERA						
4	La Planeación de los ingresos y gastos se realiza de acuerdo a los objetivos y metas de la institución educativa					
5	Se actualizan los planes de ingresos y gastos a medida que se recibe información financiera					
6	El Director demuestra capacidad para administrar los ingresos y gastos					
7	La comunidad educativa colabora en la administración de los ingresos y gastos					
2.3.CONTROL FINANCIERO						
8	Se hace uso de indicadores para evaluar la Gestión Financiera de la institución					
9	Se administra en forma adecuada los ingresos que obtiene la institución					
10	Presenta la institución educativa deterioro de su infraestructura					

11	Presenta la institución educativa falta de materiales educativos y didácticos					
12	Presenta la institución educativa falta de equipamiento (mobiliario, equipo de sonido, TV, computadoras, entre otros)					
13	Se planifican los ingresos que obtendrá la Institución en el año escolar					
14	Se planifican las necesidades de efectivo de la Institución en el año escolar					
15	Se proporciona información a las profesoras sobre el uso de los ingresos que obtiene la institución educativa					
16	Se proporciona información a los padres de familia sobre el uso de los ingresos que obtiene la institución educativa					
17	Se analizan los resultados de los estados financieros respecto a los objetivos					
18	Se observa irregularidades en el manejo de los ingresos de la institución educativa					
19	Funciona operativamente el comité de gestión de recursos propios en la institución educativa					

Fuente Rivas B. (2015), Adaptado por Angelita Alegria Morales, Milagros Lily Chuquipiondo Vargas (2020)

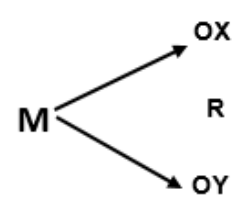
Niveles y rango de medición

PRESUPUESTO	GESTIÓN FINANCIERA
Por variable:	Por variable:
Inadecuado [21-49]	Deficiente [19-44]
Regular [50-78]	Regular [45-70]
Adecuado [79-105]	Eficiente [71-95]

Muchas Gracias por su colaboración

Anexo B Matriz de operacionalización de variables

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema principal</p> <p>¿Cuál es la relación entre presupuesto y gestión financiera en las Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Qué relación existe entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial 2020?</p> <p>¿Qué relación existe entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial 2020?</p> <p>¿Qué relación existe entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial 2020?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar la relación entre Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Identificar la relación entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020</p> <p>Identificar la relación entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.</p> <p>Identificar la relación entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020</p>	<p>Hipótesis general</p> <p>Existe una relación directa entre Presupuesto y gestión financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>Existe una relación directa entre presupuesto y análisis financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.</p> <p>Existe una relación directa entre presupuesto y planeación financiera en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.</p> <p>Existe una relación directa entre presupuesto y control financiero en Instituciones Educativas del nivel Inicial del distrito de Yarinacocha, Región de Ucayali, 2020.</p>	<p>Variable 1:</p> <p><u>Presupuesto</u></p> <p>Dimensiones</p> <p>X1: Previsión X2: Planificación X3: Organización X4 Dirección X5 Control</p> <p>Variable 2: <u>Gestión financiera</u></p> <p>Dimensiones</p> <p>Y1: Análisis financiero Y2: Planeación financiera Y3: Control financiero</p> <p>.</p>	<p>Tipo de investigación: Básica</p> <p>Diseño de investigación: No experimental correlacional de corte transversal</p> <p>Donde M: Docentes y administrativos de las IEI.</p>  <p>Donde: M: Muestra Ox: Variable Presupuesto, Oy: Variable Gestión financiera y R: Relación que existe entre las variables de presupuesto y gestión financiera.</p> <p>Población Muestral 12 participantes de las IEI seleccionadas</p> <p>Técnica de recolección de datos: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario Sobre Presupuesto y Gestión Financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial</p>

Cuadro de operacionalización

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	NIVEL DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO
Variable 1 Presupuesto	<p>“Consiste en cuantificar en términos monetarios la toma de decisiones anticipada y los objetivos trazados, de manera que permitan visualizar su efecto en la empresa y sirvan como herramienta de control administrativo” (Ramírez, 2005, p.243)</p> <p>Rivas, (2015) refiere que, en el campo educativo, el presupuesto viene a ser el instrumento de planificación económica de la institución educativa, donde se prevé, juntamente con los ingresos, los requerimientos y gastos necesarios para lograr sus objetivos. El presupuesto resulta de todo un proceso que inicia con la elaboración del Proyecto Educativo Institucional, (PEI) y el Plan Anual de Trabajo (PAT) centrado en las necesidades, para luego, cuantificar las actividades es decir los recursos que se van a requerir para poner el plan en acción.</p>	Será evaluado mediante la aplicación de un cuestionario que evalúa las 5 dimensiones	1.Previsión	Predictibilidad	1	Escala: ordinal Nivel: politómica 1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces sí a veces no 4 = Casi siempre 5 = Siempre Rangos Presupuesto Inadecuado [21-49] Regular [50-78] Adecuado [79-105] Gestión financiera Deficiente [19-44] Regular [45-70] Eficiente [71-95]	Cuestionario: Sobre Presupuesto y Gestión Financiera en Instituciones Educativas de Educación Inicial
			2.Planeamiento	Objetivo	2		
				Previsión	3		
				Flexibilidad	4		
				Unidad	5		
				Participación	6,7,8		
				Oportunidad	9		
				Racionalidad	10		
			3. Organización	Orden	11		
				Equilibrio	12		
				Claridad	13,14		
				Periodicidad	15		
			4.Dirección	Autoridad	16,17		
				Coordinación	18		
			5.Control	Excepción	19,20,21		
Variable 2 Gestión financiera	<p>Pico, et al. (2017) considera la gestión financiera como procesos para adquirir mantener y usar el dinero, sea en forma física o mediante otros recursos como tarjetas de crédito o cheques. A ello agrega que una gestión financiera eficiente no evalúa solamente la disposición de dinero, sino que trata de planificar, y prever a futuro la gestión financiera, así como las posibles faltas o excesos del dinero.</p> <p>Rivas, (2015) nos dice que la gestión financiera cumple funciones como: determinar las necesidades de recursos financieros, consecución del financiamiento, aplicación en forma juiciosa de los recursos financieros, como los excedentes de tesorería, análisis financiero, y el análisis de viabilidad económica y financiera de las posibles inversiones. Por otra parte, considera que la gestión financiera presenta una estructura que parte desde el recojo de información para el estudio financiero, hasta la etapa de control.</p>	Será evaluado mediante la aplicación de un cuestionario que evalúa las 3 dimensiones	1.Análisis Financiero	Información Confiable	1		
				Información Integral	2		
				Evaluación Integral	3		
			2.Planeación financiera	Objetivos y metas	4		
				Flexible	5		
				Capital Humano	6,7		
			3.Control financiero	Indicadores Financieros	8,9,10,11, 12		
				Planificación	13,14		
				Comunicación	15,16		
				Evaluación	17,18,19		



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

RESOLUCIÓN N° 1325-2020 /UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 02 de diciembre de 2020

VISTO:

El expediente de los (las)/la (del) estudiante(s), de la Carrera Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión.

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el grado de bachiller;

Que los (las)/el (la) estudiante(s), ha(n) concluido el desarrollo del trabajo de investigación, redactado su artículo científico con la opinión favorable de su asesor y solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 02 de diciembre de 2020, y en aplicación del Estatuto y Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador encargado de administrar el proceso de dictamen correspondiente al trabajo de investigación, presentada por los (las)/el (la) estudiante(s), otorgándole un plazo máximo de diez (10) días hábiles, posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial:

Estudiantes	Código	Título	Asesor	Dictaminadores
Cinthya Violeta García Pisco,	201613452	Comercio electrónico como alternativa en la gestión financiera y la rentabilidad de las empresas forestales en Ucayali del año 2020	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Carlos Alberto Vasquez Villanueva
Rogelia Hernandez Bardales	201613399			
Brooke Tamany Tenazoa,	2016131402	"El servicio de control simultáneo y su influencia en el gasto 869 - canasta básica familiar COVID - 19 Gobiernos Locales de la Región Ucayali, 2020"	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Carlos Alberto Vasquez Villanueva
Luzmila Soto Navarro	2016133775			
Javier Ullauri Chuquiplondo,	201613396	El Teletrabajo y la Rentabilidad de la empresa Representaciones Montero S.R.L en el contexto de la Pandemia COVID-19, Calleria 2020	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Carlos Alberto Vasquez Villanueva
Josias Vargas Saldaña	201521549			
Milagros Lily Chuquiplondo Vargas,	201613390	Presupuesto y gestión financiera en tres Instituciones Educativas de Educación Inicial del distrito de Yarinacocha - 2020.	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Manuel Edilberto Segura Zelada
Angelita Morales Alegria	201613384			
Lucy Lopez Chumbe,	201613394	Transformación digital aplicada a la auditoria y la automatización de los procesos de Gestión de Gastos en la Empresa Consorcio Maderero S.A.C, Pucallpa, 2020	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Manuel Edilberto Segura Zelada
Isaura Ruiz Fernandez	201613378			
Olenca Tatiana Cardenas Tapia	201613398	Impacto de los Creditos Financieros en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas Rubro Abarrotes del Distrito de Calleria, 2019.	Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo	Mg. Manuel Edilberto Segura Zelada

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza
SECRETARIO ACADÉMICO

Carretera Central Km. 19.5 Ñaña. Telfs. 618-6339, 618-6339, Castilla 3564, Lima 1